

Balance general al 30 de Septiembre de 2013.

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
Disponibilidades	918.8	<b>Captación tradicional</b>	
Cuentas de margen	0.4	Depósitos de exigibilidad inmediata	5,213.0
<b>Inversiones en valores</b>		Depósitos a plazo	
Títulos para negociar	5,609.8	Público en general	3,789.6
Títulos disponibles para la venta	2,075.0	Mercado de dinero	0.0
Títulos conservados a vencimiento	0.0	Títulos especiales	0.0
	<b>7,684.8</b>	Títulos de Crédito emitidos	0.0
<b>Deudores por Reporto (Saldo Deudor)</b>	1.5		<b>9,002.6</b>
<b>Préstamo de Valores</b>	0.0	<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	
<b>Derivados</b>		De exigibilidad inmediata	0.0
Con fines de negociación	7.8	De corto plazo	3,038.2
Con fines de cobertura	0.0	De largo plazo	977.5
	<b>7.8</b>		<b>4,015.7</b>
<b>Cartera de crédito vigente</b>		<b>Acreeedores por reporto</b>	6,152.5
Créditos comerciales		<b>Préstamo de valores</b>	0.0
Actividad comercial o empresarial	9,086.6	<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	0.0
Entidades financieras	2,449.9	Reportos (saldo acreedor)	0.0
Entidades gubernamentales	526.4	Préstamo de valores	0.0
Créditos al consumo	53.5	Derivados	0.0
Créditos a la vivienda	32.6	Otros colaterales vendidos	0.0
<b>Total cartera de crédito vigente</b>	<b>12,149.0</b>		<b>0.0</b>
<b>Cartera de crédito vencida</b>		<b>Derivados</b>	
Créditos comerciales		Con fines de negociación	0.0
Actividad comercial o empresarial	157.1	Con fines de cobertura	0.0
Entidades financieras	0.8		<b>0.0</b>
Entidades gubernamentales	0.0	<b>Otras cuentas por pagar</b>	
Créditos al consumo	0.0	Impuesto a la utilidad por pagar	15.4
Créditos a la vivienda	0.0	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	13.6
<b>Total cartera de crédito vencida</b>	<b>157.9</b>	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	0.0
<b>Total de cartera de crédito</b>	<b>12,306.9</b>	Acreeedores por liquidación de operaciones	0.0
<b>(-) Menos:</b>		Acreeedores por cuentas de margen	0.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	193.5	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	244.8
<b>Cartera de crédito ( neto )</b>	<b>12,113.4</b>		<b>273.8</b>
Derechos de cobro (neto)	0.0	<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>	552.0
<b>Total de cartera de crédito (neto)</b>	<b>12,113.4</b>	<b>Impuestos y PTU diferidos (Neto)</b>	71.2
Beneficios por recibir en operaciones de Bursatilización	0.0	<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	33.7
Otras cuentas por cobrar ( neto )	687.3		
<b>Bienes adjudicados</b>	70.0	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>20,101.5</b>
Inmuebles, mobiliario y equipo ( neto )	54.4	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>Inversiones permanentes en acciones</b>	1.7	<b>Capital contribuido</b>	
<b>Activos de larga duración disponibles para la venta</b>	0.0	Capital social	636.9
<b>Impuestos y PTU diferidos ( neto )</b>	0.0	Prima en venta de acciones	72.4
<b>Otros activos</b>		Aportaciones para futuros aumentos de capital por su organo de gobierno	0.0
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	111.4	<b>Capital ganado</b>	
Otros activos a corto y largo plazo	15.1	Reservas de capital	71.2
	<b>126.5</b>	Resultado de ejercicios anteriores	461.9
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 21,666.6</b>	Resultado por val. de tit. disponibles para la venta	228.2
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(1.2)
		Efecto acumulado por conversión	0.0
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0.0
		Resultado neto	95.7
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,565.1</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 21,666.6</b>

CUENTAS DE ORDEN	
Avales Otorgados	1.2
Activos y pasivos contingentes	0.0
Compromisos crediticios	0.0
Bienes en fideicomiso o mandato	0.0
Fideicomisos	0.0
Mandatos	0.0
Agente Financiero del Gobierno Federal	0.0
Bienes en Custodia o en Administración	478.4
Colaterales recibidos por la entidad	601.9
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	600.4
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (neto)	0.0
Intereses Devengados no Cobrados derivados de Cartera de Crédito Vencida	35.7
Otras Cuentas de Registro	40,702.2
<b>TOTAL CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>42,419.8</b>

" El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables. El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben "

El monto histórico del Capital Social a la fecha del presente balance general asciende a \$ 573 millones de los cuales están totalmente suscritos \$ 546 millones.  
 Índice de Capitalización (Capital neto/Activos en riesgo totales) = 17.03%, (Capital neto/Activos en riesgo de crédito) = 24.34%

Ma del Carmen Suárez Cué  
 Directora General

Omar Álvarez Cabrera  
 Director de Finanzas

Gerardo Israel González Blancas  
 Director de Auditoría